جامعة البصرة
كلية الإدارة والاقتصاد
قسم العلوم المالية والمصرفية

المحاسبة-1

المرحلة الأولى
النصف الأول

الاستاذ قاسم محمد دهش

فهرس

الفصل الأول مفردات مبادئ المحاسبة
1) تعريف المحاسبة و أهدافها
2) تطور المحاسبة
3) علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى
الفصل الثاني
1) الترجمة القيدية للعمليات المصرفية
2) نظرية القيد المفرد و نظرية القيد المزدوج
3) الميزانية كأساس القيد المزدوج
4) أنواع السجلات المحاسبية
5) أنواع المستندات المحاسبية
فصل الثالث
1) تسجيل العمليات المالية
2) القيد في سجل اليومية
3) الترحيل في سجل الأستاذ العام
4) ترصيد الحسابات
الفصل الرابع
1) العمليات الإيرادية و الرأسمالية
2) العمليات الإيرادية
3) العمليات الرأسمالية
الفصل الخامس
1) المعالجة الحسابية للعمليات النقدية
2) المقبوضات النقدية
3) المدفوعات النقدية
4) المعاملات المصرفية
الفصل السادس
1) المعادلة الحسابية للأوراق التجارية
2) أوراق القبض
3) أوراق الدفع
الفصل الثامن
1) الحسابات الختامية والميزانية العمومية
2) حسابات المتاجرة وحساب الأرباح والخسائر
3) كشف الدخل
4) الميزانية العمومية
الفصل التاسع
1) التسوية القيدية
2) التسويات القيدية للإيرادات والمصروفات
3) تسوية النقدية في الصندوق المصارف
4) تسوية الموجودات الثابتة و المطلوبة
5) تسوية حسابات الذمم المدينة والدائنة

إعداد ابراهيم محمد حمودي

2017-2016

الفصل الأول

تعريف المحاسبة و أهدافها

المحاسبة : حقل من حقول المعرفة العلمية والاجتماعية نشأت و تطورت متأثرة بالعديد من العوامل الاقتصادية و التقنية و التنظيمية ويرجع ظهورها إلى أوائل القرن الثالث عشر الميلادي .

و تهتم المحاسبة إظهار نتائج نشاطات الوحدات الاقتصادية على شكل القوائم تبين نتائج الأعمال و المركز المالي خلال فتره زمنية معينه لكي يتم استخدامها من قبل العديد من أصحاب العلاقة في الوحدات الاقتصادية وذلك من خلال تحليل و تسجيل و تبويب وتلخيص العمليات المالية و يمكن تعريف المحاسبة بالاتي

1 - علم وفن يختص بتسجيل وتبويب و تلخيص و ترحيل الأحداث المالية بصوره ذات أهمية في اتخاذ القرارات على مختلف مستويات الوحدة الاقتصادية

2- تسجيل وتصنيف العمليات التجارية ذات الصفة المادية باستخلاص النتائج و تفسير و تحليل هذه النتائج و إعطاء القوائم المالية للمساعدة في اتخاذ القرارات الإدارية

- **العمليات المالية هي العمليات التي تقوم بها الوحدات الاقتصادية وترتب عنها تدفقات نقدية داخلية وخارجية الوحدات الاقتصادية**

أهداف المحاسبة :

1) أهداف على مستوى المنشأة :

1-1) إظهار نتائج العمليات التشغيلية من ربح أو خسارة من خلال توفير سجلات معينه يتم تسجيل الإيراد و مقابلته مع المصروف

1-2) توجيه الإدارة في عمليات التخطيط والرقابة واتخاذ القرار بواسطة بيانات المستخرجة من السجلات و الدفاتر المحاسبية

1-3) إظهار المركز المالي للمنشاة الميزانية العمومية على شكل القوائم أو تقارير تقدم للإدارة تعكس ما للمنشأة من حقوق متمثله بالموجودات و ما عليه من التزامات متمثله في المطلوبات وحقوق الملكية.

2) أهداف المحاسبة على المستوى القومي

2-1) قياس النشاط الاقتصادي للدولة من خلال قياس الدخل القومي و تحليل مصادر الحصول عليه

2-2) تحديد الطاقة الإنتاجية الموجودة في الاقتصاد القومي و تمكين المخطط الاقتصادي من وضع الخطط استنادا للبيانات التي قدمها المحاسب

علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى

للمحاسبة علاقة ببعض العلوم كالقانون وإدارة الأعمال و الاقتصاد والإحصاء سيتم توضيح كما يلي :

1. القانون

إن القوانين السائدة في الدولة (خاصةً القانون التجاري ، قانون الشركات ، قانون الموازنة) تحكم عمليات تنظيم الأمور المالية وتسجيل البيانات المالية وإصدار التقارير المحاسبية ومن ثم تعمل على أن تكون هذه السجلات والتقارير وثائق قانونية

2. إدارة الأعمال

المحاسبة من أهم مصادر البيانات التي تستخدمها الإدارة لاتخاذ قراراتها الإدارية و المفاضلة بين تلك القرارات للوصول إلى القرار الأنسب للمنشأة

3. الاقتصاد

تعمل المحاسبة على قياس النشاط الاقتصادي على مستوى المنشأة أو على مستوى الدولة

تهتم المحاسبة بالمفاهيم الاقتصادية ؛ كالربح و التميز بين النشاط الجاري (التشغيلي) و النشاط الرأسمالي (الاستثماري) أو التفرقة بين الدخل ورأس المال

4. الإحصاء

تعمل البيانات المحاسبية التاريخية على توفير قياس حقيقي لعلاقات بين العوامل المختلفة

وتعد مدخل مهم في عمليات التنبؤ الإحصائي

المفاهيم المحاسبية :

1. الإفتراضات (المسلمات) المحاسبية
2. المبادئ المحاسبية
3. القيود (المحددات) المحاسبية

---

1. الافتراضات المحاسبية :

هي مسلمات لاتحتاج إلى إثبات و أساسيات في اشتقاق المبادئ المحاسبية وفي إعداد التقارير المحاسبية ، وهي كما يلي ؛

1.1) استقلالية الوحدة الاقتصادية ؛ المشروع مستقل عن الأشخاص الذين يزودونه بالأصول.

2.1) استمرارية المشروع ؛ المشروع مستمر بإعماله العادية إلى زمن غير محدد ما لم يثبت عكس ذلك.

3.1) وحدة القياس النقود ؛ تسجل جميع العمليات المالية على أساس النقود من اجل تماثل البيانات المالية

4.1) الفترة المحاسبية ؛ تقسيم حياة المنشأة لفترات مالية متساوية (سنة عادة) يتم إعداد قوائم وبيانات مالية في نهاية كل منها

2. المبادئ المحاسبية : إرشادات توجيهية عامة (تعميمات) يلتزم بها المحاسب في المعالجات المحاسبية

هي دليل قواعد للإجراءات المتبعة في إثبات العمليات المالية وإعداد القوائم (الجداول) والبيانات المالية

تتصف بالشمول والقابلية للتطبيق في معظم المشاريع وهي كما يلي ؛

1-2) مبدأ المحاسبة على أساس الكلفة التاريخية [1] ؛ يمكن توضيح مبدأ التكلفة التاريخية كالآتي ؛

أ- تقاس جميع الأصول والخدمات المستفيدة منها المنشاة بتكلفة الحصول عليها ووضعها جاهزة للاستعمال

ب- تقاس التكاليف بالمبالغ المستثمرة ؛ إذا مادفع مقابل الأصل شيء غير نقدي فسيقاس هذا المقابل بالنقد

ت- تصنيف التكاليف لتسهيل المعالجة المحاسبية؛ فالعقار مثلا يتكون من ارض ومباني ويتم استهلاك تكلفة البناء على مدى عمره الإنتاجي المقدر

ث- تحديد الربح ؛ في كل فترة محاسبية يتم تنزيل تكلفة الحصول على إيرادات الفترة

ج- تقييم المطلوبات على أساس تاريخي ؛ وذلك لسببين

(1) الأصول تقييم بالتكلفة التاريخية

(2) الالتزامات تنشأ بحيازة الأصول

2-2) مبدأ الاعتراف بالإيرد [2] ؛

- شرطي اكتساب الإيراد

أ- تقديم خدمات أو تسليم مبيعات

ب- وجود مبادلة حقيقية بين المنشأة والغير

أساس الاستحقاق : معيار تحقق الإيراد بانتقال ملكية السلعة أو الأصل من المنشأة إلى المشتري أو تقديم خدمة لمستفيد سواء حصلت بقيمة نقدية أم لا أي إن الإيراد يخص الفترة المحاسبية التي تحقق خلالها

- معايير تحديد زمن تحقق الإيراد

أ- البيع نقداً- البيع بالأجل (كما في نقطة البيع)

ب- نسب الانجاز (كما في شركات المقاولات)

3-2) مبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات : كما في الخطوات التالية ؛

- فحص وتحليل المصروفات السنوية ؛ لتحديد علاقة المصروفات بالإيرادات المتحققة خلال الفترة
- عند وجود علاقة للمصروف بالإيراد السنوي ؛ يتم تحميل المصروف على الإيراد المتحقق خلال الفترة
- عند عدم وجود علاقة للمصروف بالإيراد السنوي؛ يتم إتباع طريقة التخصيص (المقابلة المنتظمة) توزيع المصروف على فترات زمنية كما في الاندثار للأصول الملموسة و الإطفاء للأصول غير الملموسة

عند تعذر القيام بما سبق يتم تحميل المصروفات على إيرادات الفترة المالية التي تم إنفاق المرصوف فيها

4-2) مبدأ الإفصاح التام : توفير المعلومات الموجودة في القوائم المالية لغرض اتخاذ القرار المناسب ، وهنالك ثلاثة مفاهيم ؛

- الإفصاح المناسب :الحد الأدنى من الإفصاح الواجب توفره في القوائم المالية بحيث

---

[1] التكلفة هي جميع النفقات والمصروفات التي تكبدتها المنشأة للحصول على الأصل وأصبح جاهز لاستعمال في مكانه المخصص والغرض الذي امتلك من اجله والتكلفة أفضل تقييم لموجودات الشركة

[2] الإيراد هو زيادة في أصول المنشأة أو نقص في التزاماتها التي عليها أو الاثنين معاً ..نتيجةً بيع السلع أو تقديم الخدمات أو عن استخدام موجودات المنشأة كالإيجارات وفوائد الديون

لا تكون مضللة لمتخذ القرار الاقتصادي.

- الإفصاح العادل : تزويد جميع مستخدمي القوائم المالي بكمية المعلومات نفسها في وقت واحد.
- الإفصاح التام : تزويد جميع الفئات بالمعلومات المفيدة لاتخاذ القرارات الرشيدة.

المحاسبة كنظام لإدخال المعلومات ويتكون هذا النظام من أربعه أجزاء هي ؛

1. المدخلات
2. المعالجة أو العمليات التشغيلية
3. المخرجات
4. التغذية العكسية

- المدخلات الأساس للنظام المحاسبي متمثله بالعمليات المالية عمليات شراء بيع مصاريف إيرادات و التي يجب ان تكون مؤيدة بمستندات ثبوتية تبين صحة العملية المالية
- المعالجة ؛ تتضمن عدد من الخطوات المتتابعة التي تمثل الإجراءات المحاسبية التي ستخضع لها العملية المالية

1. التسجيل
2. التبويب
3. التحليل
4. الترحيل
5. الترصيد

- المخرجات العمليات المالية فهي تمثل أهداف المحاسبة من خلال مجموعه من القوائم المالية التي تعكس النشاط الاقتصادي

1. كشف الميزانية العمومية
2. كشف الدخل
3. كشف التدفقات النقدية
4. كشف التغيرات في حقوق الملكية

- التغذية العكسية ؛ إجراء التعديلات على المدخلات أو المعالجة للوصول إلى مخرجات صحيحة

القوائم المالية

ان الغرض من إعداد القوائم المالية يتمثل باستخدامها من قبل العديد من الأطراف الداخلية والخارجية مثل : الإدارة ، المستثمرين ،الدولة ، المصارف ، الأسواق المالية ، الباحثون ....

ولتوضيح يتم استعراض قائمه الميزانية العمومية و كشف الدخل

الميزانية العمومية :

تبين هذه القائمة جميع العناصر الظاهرة بالمعادلة المحاسبية و هي عبارة عن كشف يضم جانبين ؛ الأيمن يخص الموجودات و الأيسر يخص المطلوبات وحقوق الملكية و يجب أن يكون مجموع الجانبين متساوي

عناصر الميزانية العمومية :

1. الموجودات و هي عبارة عن الممتلكات أو الموارد الاقتصادية التي تستخدمها الوحدة الاقتصادية إلى نوعين :

1.1 الموجودات الثابتة يقصد بها الموجودات التي يتم اقتنائها بهدف استخدامها في العملية الإنتاجية لأكثر من سنه واحده و تقسم إلى نوعين

1.1.1. الموجودات الثابتة الملموسة هي الموجودات التي يمكن تميزها ماديا مثل اراضي و المباني و السيارات و الآلات والمعدات والأجهزة و الأثاث و الحاسبات الالكترونية

1.1.2. الموجودات الثابتة الغير ملموسة و هي الموجودات التي لا يمكن تميزها ماديا و لا يوجد لديها كيان مثل شهرة المحل و العلامة التجارية وبراءة الاختراع

2.1 الموجودات المتداولة و يقصد بها الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقدية خلال سنه مالية ؛ نقدية الصندوق ، نقدية المصرف ، أوراق القبض ، مخزون البضاعة

2. المطلوبات هي الديون التي على الشركة للغير و تقسم إلى نوعين

1.2 مطلوبات طويلة الآجل : هي الديون الواجب تجديدها لمده أكثر من سنه مالية مثل القروض طويلة الآجل والسندات

2.2 مطلوبات قصيرة الآجل هي الديون الواجب على الشركة تسديدها في فتره اقل من سنه مالية مثل الدائنون أوراق الدفع القروض قصيرة الآجل

3. حقوق الملكية : هي مجموعه الأموال التي يستثمرها المالك على شكل رأس المال في بداية المدة مضاف إليها أي زيادة في رأس المال و كذلك الإرباح السنوية مطروحا منه أي نقص في رأس المال والخسائر السنوية والمسحوبات الشخصية خلال فترة معينة

كشف الدخل :

هو كشف يبين نتائج أعمال الشركة من الأرباح والخسائر من خلال مقارنه الإيرادات بالمصروفات التي تخص سنه مالية محدده

طريقتي إعداد كشف الدخل :

1. طريقه الخطوة الواحدة : وتتم من خلال استبعاد كافه المصاريف من الإيرادات التي تتحقق في خطوه واحده تكون النتيجة صافي الدخل ربح أو خسارة (صافي الدخل = الإيرادات - المصروفات)
2. طريقه الخطوات المتعددة : و تكون من خلال استبعاد المصروفات حسب نوعها من الإيرادات التي تحققت خلال السنة و تصنف هذه المصروفات إلى مصروفات تخص البضاعة المباعة و مصروفات تشغيلية و فوائد و ضرائب

ملاحظة تمييزية بين رأس المال و صافي الدخل والحقوق الملكية:

1. رأس المال : هو المال الذي يبدأ به أعمال المشروع ويتوزع بين الصندوق والمصرف و يبدأ به اقتناء الموجودات والأصول ولهذا يكون رأس المال هو المطلوب الأول (الموجودات = المطلوبات + رأس المال) و(حساب رأس المال = صندوق + مصرف)
2. الدخل : (صافي الدخل = الإيرادات - المصروفات) ، و\تكون النتيجة إما خسارة أو ربح او
صافي الدخل=(صافي المركز المالي آخر المدة - صافي المركز المالي أول المدة)+(إضافات إلى رأس المال - المسحوبات من رأس المال)
3. حقوق الملكية=(رأس المال في بداية المدة + الأرباح السنوية+ إضافات إلى رأس المال)-(المسحوبات من رأس المال+ الخسائر السنوية)

نظرية القيد المحاسبي

1- نظرية القيد المفرد

للمنشات صغيره الحجم و المشاريع الفردية ولتي تدار من قبل المالك بشكل شخصي يقوم بتسجيل العمليات المالية المتعلقة بتعاملات المشروع وما يترتب عنها من مقبوضات نقدية مما يقتضي التسجيل بالدفاتر

1. **العمليات النقدية المستلمة**
2. **العمليات النقدية المدفوعة**
3. **عمليات المبيعات الآجلة**
4. **عمليات المشتريات الآجلة**

- **قاعدة : المبيعات الآجلة مدينون و المشتريات الآجلة دائنون**
- **عيب القيد المفرد : نظام القيد المفرد في الدفاتر لا يزود بالبيانات النقدية و ارصده الزبائن و العملاء حيث أن البيانات التي ينظمها المشروع هي بيانات ناقصة لا تكفي للتعرف على المركز المالي من ربح أو خسارة و إلى تحديد الأخيرة نستخرج صافي الدخل**

صافي الدخل : نتبع الخطوات التالية لاستخراجه

1) **تحديد النقدية في الصندوق**
2) **تقييم الأثاث و البضاعة الموجودات**
3) **تحديد الديون المستحقة على المشروع المدينون**
4) **تحديد الالتزامات المستحقة على المشروع الدائمون**
5) **قياس أعمال المشروع عن طريق مقارنه صافي المركز المالي في أول المدة وآخرها باستخدام المعادلات التالية**

صافي المركز أول المدة المالي = مجموع موجودات أول المدة - مجموع مطلوبات أول المدة

صافي المركز المالي آخر المدة = مجموع موجودات آخر المدة - مجموع مطلوبات آخر المدة

صافي الدخل=(صافي المركز المالي آخر المدة - صافي المركز المالي أول المدة)+(إضافات إلى رأس المال - المسحوبات من رأس المال)

مثال (1) : توفرت لدينا البيانات التالية عن محلات البصرة التجارية

#	التفاصيل	رصيد 1/1	رصيد 12/31
1	أثاث	1,200,000	1,400,000
2	بضاعة	8,000,000	10,000,000
3	مدينون	3,000,000	4,000,000
4	نقدية	1,000,000	1,600,000
5	دائنون	2,000,000	3,000,000

إذا علمت إن الإضافات إلى رأس المال خلال السنة 1,200,000

المطلوب استخراج صافي الدخل بطريقة القيد المفرد

صافي المركز المالي لأول المدة = 2,000,000-13,200,000 = 11,200,000

صافي المركز المالي آخر المدة = 3,000,000-17,000,000 = 14,000,000

صافي الدخل = 14,000,000- 11,200,000 +1,200,000 = <u>4,000,000</u> ذ.ه.م

مثال (2) : يتبع احد التجار طريقة القيد المفرد في تسجيل عملياته المالية وفيما يلي البيانات المستخرجة من دفاتره لسنة 2014

#	التفاصيل	رصيد 1/1	رصيد 12/31
1	أراضي	4,000,000	4,700,000
2	آلات	5,000,000	7,000,000
3	سيارات	2,000,000	1,500,000
4	أثاث	500,000	800,000
5	بضاعة	8,000,000	6,000,000
6	مدينون	4,500,000	5,500,000
7	نقدية في المصرف	1,000,000	1,500,000
8	دائنون	5,000,000	5,000,000

إذا علمت إن الإضافات إلى رأس المال خلال السنة 1,500,000
وإن المسحوبات الشخصية خلال السنة 500,000
المطلوب استخراج صافي الدخل بطريقة القيد المفرد

الحل ؛

الموجودات لأول المدة = 4,000,000+5,000,000+2,000,000+500,000+8,000,000+4,500,000+1,000,000 =25,000,000

صافي المركز المالي لأول المدة = 25,000,000 – 5,000,000 = 20,000,000

الموجودات لأخر المدة = 4,700,000+7,000,000+1,500,000+800,000+6,000,000+5,500,000+1,500,000 = 27,000,000

صافي المركز المالي آخر المدة = 27,000,000 – 5,000,000 = 22,000,000

صافي الدخل=(صافي المركز المالي آخر المدة - صافي المركز المالي أول المدة)+(إضافات إلى رأس المال - المسحوبات من رأس المال)

=(22,000,000 - 20,000,000) + (1,500,000 - 500,000) = +2,000,000 +1,000,000 = <u>3,000,000</u> ذ.ه.م

مثال (3) : توفرت لديك البيانات التالية

1- صافي المركز المالي آخر المدة 2,500,000
2- صافي المركز المالي آخر المدة 4,000,000
3- الإضافات إلى رأس المال 3,000,000
4- المسحوبات الشخصية 500,000

المطلوب استخراج صافي الدخل بطريقة القيد المفرد

الحل : صافي الدخل = (4,000,000 – 2,500,000) + (3,000,000- 500,000) = 4,000,000 ذ.ه.م

مثال (4) : أكمل البيانات التالية
إذا علمت

1- صافي الدخل 1,5000,000
2- الإضافات إلى رأس المال 2,000,000
3- المسحوبات الشخصية 500,000

#	التفاصيل	رصيد 1/1	رصيد 12/31
1	قروض	2,500,000	3,500,000
2	أثاث	1,500,000	2,200,000
3	مباني	5,500,000	6,800,000
4	نقدية في المصرف	3,000,000	س
5	دائنون	1,500,000	2,500,000

الحل

الموجودات لأول المدة = أثاث + مباني + نقدية المصرف = 1,500,000 + 5,500,000 + 3,000,000 = 10,000,000
المطلوبات لأول المدة = قروض +دائنون = 2,500,000 + 1,500,000 = 4,000,000
صافي المركز المالي أول المدة = 10,000,000 - 4,000,000 = 6,000,000

الموجودات لآخر المدة = أثاث + مباني + نقدية المصرف = 2,200,000 + 6,800,000 + س = 9,000,000 + س
المطلوبات لآخر المدة = قروض + دائنون = 3,500,000+ 2,500,000 = 6,000,000
صافي المركز المالي آخر المدة = 9,000,000 + س - 6,000,000 = 3,000,000 + س
صافي الدخل=(صافي المركز المالي آخر المدة - صافي المركز المالي أول المدة)+(إضافات إلى رأس المال - المسحوبات من رأس المال)

1,500,000 = 3,000,000 + س - 6,000,000 + 2,000,000 - 500,000

1,500,000 = 3,000,000 + س - 4,500,000 ⇦ 1,500,000 = س - 1,500,000 ⇦ س= 3,000,000 ذ.ه.م

2- نظرية القيد المزدوج

تستند هذه النظرية على الشخصية المعنوية للمشروع وخلاصه هذه النظرية إن للمشروع شخصية مستقلة عن شخصية صاحب المشروع حيث يتم تسجيل العمليات المالية للمشروع من وجهه نظر المشروع وليس من وجهه نظر أصحاب المشروع كما هي الحال في نظرية القيد المفرد

يتم تسجيل القيود المحاسبية في هذه النظرية على أساس أن كل عملية مالية طرفان أو أكثر وبالتالي يتطلب الأمر إبراز جميع إطراف العملية المالية حيث ان العملية المالية تمر وفق نظرية القيد المزدوج بعدة مراحل يطلق عليها الدورة المحاسبية

الدورة المحاسبية : مراحل متتالية تمر فيها العمليات المالية للمشروع منذ لحظة حدوثها حتى عرض النتائج و تتمثل هذه المراحل بالاتي

1) مرحله تحليل العملية المالية إلى مدين و دائن
2) مرحله تسجيل العمليات المالية بالمستندات الثبوتية
3) مرحله التجميع بيانات المستندات في دفتر اليومية
4) مرحله الترحيل من دفتر اليومية إلى سجل الأستاذ العام
5) مرحله ترصيد سجل الأستاذ العام
6) النتائج لإعداد القوائم المالية التي تبين صافي الربح او الخسارة خلال الفترة

تقوم نظرية القيد المزدوج على تجزئة العملية المالية إلى طرفين متساويين بالمجموع مدين ودائن
لإثبات القيد المحاسبي هنالك طريقتان:
1. طريقه معادلة الميزانية
2. طريقة الأخذ والعطاء

طريقه معادلة الميزانية : إن الميزانية العمومية هي عبارة عن كشف الموجودات والمطلوبات والتي يكون الفرق بينهما رأس المال كما هو موضح بالاتي أو

رأس المال = الموجودات - المطلوبات
الموجودات = المطلوبات + رأس المال
المطلوبات = الموجودات - رأس المال

الموجودات	المطلوبات + رأس المال

- الفكرة الرئيسية للقيد المزدوج كل عملية تجارية مهما اختلفت تؤدي إلى توازن معادلة الميزانية

احتمالات للتغيير على المعادلة

الاحتمال	الحالة	التوضيح
زيادة الموجودات تؤدي إلى نقص في موجودات	شراء بضاعة نقدا	زيادة في البضاعة نقص في الصندوق
زيادة في الموجودات تؤدي إلى زيادة في المطلوبات	شراء بضاعة بالآجل	زيادة البضاعة زيادة الدائنون
زيادة في الموجودات تؤدي إلى زيادة في رأس المال	إيداع في الصندوق لزيادة رأسمال	زيادة في الصندوق زيادة في رأسمال
نقص في الموجودات تؤدي إلى نقص في المطلوبات	سحب من الصندوق للسداد الدين	نقص في الدين نقص في الصندوق

مثال في ما يلي معادلة الميزانية لإحدى الشركات التجارية كما هي عليه في 31 12 2015

صندوق	3,000,000	رأس المال	5,000,000
بضاعة	2,000,000	دائنون	2,000,000
مدينون	2,000,000		
المجموع	7,000,000	المجموع	7,000,000

- علي فرض إن العمليات التالية حدثت خلال كانون الثاني 2016
1) اشترت الشركة بضاعة بمبلغ 1,000,000 نقدا
2) اشترت الشركة بضاعة بمبلغ 500,000 بالآجل
3) قام صاحب الشركة بزيادة رأس المال بمبلغ 1,000,000 في الصندوق
4) سحبه صاحب المشروع مبلغ 500,000 من الصندوق مقابل نفقاته الخاصة
5) قامت الشركة بسداد مبلغ 500,000 مقدم للدين المستحق عليها لأحدى الشركات

1. المطلوب
1) بيان التغيرات التي طرأت على معادله الميزانية
2) إعداد ميزانية عمومية بعد إجراء العمليات أعلاه

الحل 1 - التغيرات التي طرأت على معادله الميزانية إعداد ميزانية بعد إجراء العمليات المالية

العملية	الميزانية	صندوق	+	بضاعة	+	مدينون	=	رأس المال	+	دائنون	المجموع
	توضيح	3,000,000	+	2,000,000	+	2,000,000	=	5,000,000	+	2,000,000	7,000,000
1	شراء بضاعة نقدا	- 1,000,000		+1,000,000							
	النتيجة1	2,000,000	+	3,000,000	+	2,000,000	=	5,000,000	+	2,000,000	7,000,000
2	شراء بضاعة بالأجل			+ 500,000						+500,000	
	النتيجة2	2,000,000	+	3,500,000	+	2,000,000	=	5,000,000	+	2,500,000	7,500,000
3	زيادة رأس المال في الصندوق	+ 1,000,000						+ 1,000,000			
	النتيجة3	3,000,000	+	3,500,000	+	2,000,000	=	6,000,000	+	2,500,000	8,500,000
4	سحب من الصندوق	- 500,000						- 500,000			
	النتيجة4	2,500,000	+	3,500,000	+	2,000,000	=	5,500,000	+	2,500,000	8,000,000
5	سداد دين	- 500,000								- 500,000	
	النتيجة5	2,000,000	+	3,500,000	+	2,000,000	=	5,500,000	+	2,000,000	7,500,000

2- في ما يلي معادلة الميزانية لإحدى الشركات التجارية كما هي عليه كانون الثاني 2016

صندوق	2,000,000	رأس المال	5,500,000
بضاعة	3,500,000	دائنون	2,000,000
مدينون	2,000,000		
المجموع	7,500,000	المجموع	7,500,000

- ملاحظة : تتساوى (تتوازن) طرفي الميزانية عند كل تغيير بإحدى الحالتين الآتيتين

إما حصول زيادة ونقص (التغير ونقيضه) في نفس الطرف من معادلة الميزانية (زيادة ونقص في نفس الطرف)

أو حصول النقص أو الزيادة (نفس التغير) في كلا طرفي معادلة الميزانية (زيادة بزيادة لكل طرف أو نقص ونقص في كل طرف

مثال

في ما يلي معادله الميزانية لإحدى الشركات التجارية كما هي عليه في 31/ 12 / 2014

صندوق	5,000,000	رأس المال	10,000,000
أثاث	4,000,000	دائنون	5,000,000
مصرف	6,000,000	قروض	3,000,000
مدينون	3,000,000		
المجموع	18,000,000	المجموع	18,000,000

- علي فرض ان العمليات التالية حدثت خلال كانون الثاني 2015

1) اشترت الشركة أثاث بمبلغ 1,000,000 بشيك
2) قرر صاحب الشركة زيادة في رأس المال بمبلغ 4,000,000 أودعه في الحساب الجاري في المصرف
3) باعت الشركة أثاث بمبلغ 2,000,000 بالآجل لشركة البصرة التجارية
4) قامت الشركة بسداد مبلغ 500,000 نقدا من الدين المترتب بذمتها
5) سحب صاحب الشركة مبلغ 1,000,000 نقدا لإغراضه الخاصة
6) سددت شركة البصرة التجارية مبلغ 1,000,000 نقدا من الدين المترتب عليها

المطلوب

1) بيان التغيرات التي طرأت على معادله الميزانية
2) إعداد ميزانية عمومية بعد إجراء العمليات أعلاه

<u>الحل</u> 1 - التغيرات التي طرأت على معادله الميزانية إعداد ميزانية بعد إجراء العمليات المالية

العملية	الميزانية	صندوق	+	أثاث	+	مصرف	+	مدينون	=	رأس المال	+	دائنون	+	القروض
	توضيح	5,000,000	+	4,000,000	+	6,000,000	+	3,000,000	=	10,000,000	+	5,000,000	+	3,000,000
1	شراء أثاث بشيك			1,000,000+		1,000,000-								
	النتيجة 1	5,000,000	+	5,000,000	+	5,000,000	+	3,000,000	=	10,000,000	+	5,000,000	+	3,000,000
2	زيادة رأس المال في المصرف					+4,000,000				4,000,000+				
	النتيجة 2	5,000,000	+	5,000,000	+	9,000,000	+	3,000,000	=	14,000,000	+	5,000,000	+	3,000,000
3	بيع أثاث بالآجل			2,000,000-				2,000,000+						
	النتيجة 3	5,000,000	+	3,000,000	+	9,000,000	+	5,000,000	=	14,000,000	+	5,000,000	+	3,000,000
4	سداد دين نقدا	500,000 -										500,000 -		
	النتيجة 4	4,500,000	+	3,000,000	+	9,000,000	+	5,000,000	=	14,000,000	+	4,500,000	+	3,000,000
5	سحوبات شخصية	1,000,000 -								1,000,000 -				
	النتيجة 5	3,500,000	+	3,000,000	+	9,000,000	+	5,000,000	=	13,000,000	+	4,500,000	+	3,000,000
6	سداد مدين نقدا	1,000,000 +						1,000,000 -						
	النتيجة 6	4,500,000	+	3,000,000	+	9,000,000	+	4,000,000	=	13,000,000	+	4,500,000	+	3,000,000

2- في ما يلي معادلة الميزانية لإحدى الشركات التجارية كما هي عليه كانون الثاني 2015

صندوق	4,500,000	رأس المال	13,000,000
أثاث	3,000,000	دائنون	4,500,000
مصرف	9,000,000	قروض	3,000,000
مدينون	4,000,000		
المجموع	20,500,000	المجموع	20,500,000

طريقة الأخذ والعطاء : لغرض تحليل العمليات المالية وفق هذه الطريقة يجب أن نقوم بالخطوات التالية

1. تحديد الحسابات التي تأثرت بالعملية
2. تميز الحساب الذي أعطاه و الذي اخذ

3. جعل الحساب الذي اخذ مدين (آخذ للأموال ومستلمها)
4. جعل الحساب الذي أعطى دائن (معطي للأموال و مصدرها)

يمكن بهذه الطريقة تحديد الطرف المدين والدائن بمفهوم الأخذ و العطاء

الطرف الذي يأخذ = مدين

الطرف الذي يعطي = دائن

ملاحظات

1) تسجيل حسابات المدينون والدائنون في دفتر اليومية عند عمليات الشراء والبيع

#	العملية	الحساب المدين	الحساب الدائن
1	الشراء بالأجل	حساب الموجود المشترى	حساب الدائنون
2	البيع بالأجل	حساب مدينون	حساب الموجود المباع
3	الشراء بشيك	حساب الموجود المشترى	حساب المصرف (المصدر للشيك)
4	البيع بشيك	حساب المصرف (المستلم للشيك)	حساب الموجود المباع
5	الشراء نقد	حساب الموجود المشترى	حساب الصندوق (المصدر للنقد)
6	البيع نقدا	حساب الصندوق (المستلم للنقد)	حساب الموجود المباع
2) تسجيل حسابات المدينون والدائنون في دفتر اليومية عند عمليات تسديد الديون			
1	تسديد للدائنون	حساب الدائنون	النقدية(المصرف/الصندوق)
2	تسديد المدينون	النقدية(المصرف/الصندوق)	حساب مدينون

مثال1

حلل العمليات المالية طريقه الأخذ والعطاء

1. ابتدأ التاجر عمله برأسمال مقداره 10,000,000 أودعها في الصندوق
2. تم شراء أثاث 2,000,000 نقدا
3. تم شراء بضاعة بمبلغ 1,000,000 بالآجل
4. تم إيداع مبلغ 2,000,000 من حساب الصندوق إلى حساب المصرف
5. تم بيع بضاعة 1,000,000 بشيك
6. دفع إيجار المحل والبالغ 100,000 نقدا

الحل

#	العملية المالية	المدين	الدائن
1	10,000,000 إيداع رأسمال في الصندوق	الصندوق	رأس المال
2	2,000,000 شراء أثاث نقدا	أثاث	الصندوق
3	1,000,000 شراء بضاعة بالآجل	بضاعة	دائنون
4	2,000,000 إيداع في حساب المصرف من حساب الصندوق	المصرف	الصندوق
5	1,000,000بيع بضاعة بشيك	المصرف	بضاعة
6	100,000 دفع إيجار المحل نقدا	إيجار	الصندوق

مثال2

حلل العمليات الآتية إلى طرفيها المدين والدائن

1. ابتدأ التاجر محمد عمله برأسمال 5,000,000 أودعه في الصندوق
2. باع التاجر أثاث 1,000,000 بالآجل
3. اشترى التاجر بضاعة 2,000,000 نقدا
4. دفع التاجر مصاريف ماء وكهرباء 2,000,000 بشيك
5. استلم التاجر إيراد أوراق مالية 1,000,000نقدا

الحل

#	العملية المالية	المدين	الدائن
1	5,000,000إيداع رأسمال في الصندوق	الصندوق	رأس المال
2	2,000,000 بيع أثاث بالأجل	مدينون	أثاث
3	2,000,000شراء بضاعة نقدا	بضاعة	الصندوق
4	2,000,000 دفع مصاريف ماء وكهرباء بشيك	مصاريف ماء وكهرباء	المصرف
5	1,000,000 استلم إيراد أوراق مالية نقدا	الصندوق	إيراد

الحالات المحتملة لظهور الحسابات الرئيسية الميزانية

الموجودات مدينة		المصروفات مدينة	
مدين	دائن	مدين	دائن
+	-	+	-
المطلوبات دائنة		**الايرادات دائنة**	
مدين	دائن	مدين	دائن
-	+	-	+

التسجيل في دفتر اليومية : نص القانون التجاري العراقي رقم 30 لسنه 1984 على ضرورة مسك السجلات التالية

نجد في سجل اليومية الحقول التالية :-

1. حقل المدين : المبالغ المدينة
2. حقل الدائن : المبالغ الدائنة
3. حقل البيان : الذي يمثل أسماء الحسابات
4. حقل تاريخ القيد
5. حقل رقم القيد
6. حقل رقم الأستاذ العام (الذي سيتم الترحيل من دفتر اليومية)
7. حقل شرح القيد : لكتابة شرح عن العملية المالية في أسفل

- صيغ اثبات القيد المحاسبي :
  1. صيغة الحقول
  2. صيغة المدين والدائن (من و إلى)

الشكل الآتي يمثل مستند يومية من 2016/1/1 إلى 2016/1/31

#	مدين	دائن	البيان	تاريخ العملية	رقم القيد	رقم الأستاذ العام

1	100,000		صندوق	2016/1/1	1	1
		100,000	رأسمال			2
	الشرح	صندوق	1			
		رأسمال	2			
		مصاريف	3			

- مرحلة التسجيل في سجل اليومية العامة : **تعتبر مرحله تسجيل العمليات المالية في الدورة المحاسبية كيف يتم إثبات العملية المالية في دفتر اليومية وفقا لطريقه القيد المزدوج كي يتم تحليل العملية المالية إلى طرفيها المدين والدائن تسجل وفق طريقة القيد المحاسبي**
- أهم عناصر القيد المحاسبي :

#	العنصر	التوضيح
1	جانبا القيد	يكون لكل قيد جانبان (مدين ودائن)
2	قيمة القيد	قيمة واحدة تؤثر على حسابين أو أكثر أي إن مجموع المبالغ في الجانب المدين يجب أن تساوي مجموع المبالغ في الجانب الدائن
3	رقم القيد	يمثل الرقم المتسلسل للعملية المالية
4	شرح القيد	يتم الشرح بصوره مختصره (مفتاح المخطط)
5	تاريخ القيد	تاريخ حدوث العملية المالية

صيغة القيد المحاسبي : **يكتب القيد المحاسبي بعد تحليله إلى طرفية المدين والدائن يكتب جانب المدين أولا ثم الدائن و بدل من كلمة مدين (من) وبدلا دائن (إلى)**

مثال

بتاريخ 2015/1/1 تم شراء بضاعة بمبلغ مليون دينار نقدا

تكتب 2015/1/1 1,000,000 صندوق / بضاعة

أنواع القيد المحاسبي

1. **القيد البسيط : يعني ان جانبا القيد يتكون من حساب واحد فقط**
2. **القيد المركب : الذي يتكون من الطرفان المدين والدائن أو كلاهما معا**

هذا يكون

من / مذكورين

إلى / مذكورين

المثال 1 **بدا تاجر عمله برأسمال أودع نصفها في الصندوق و الباقي في المصرف**

الحل

من/ مذكورين

500,000 ح / الصندوق

500,000 ح / المصرف

إلى / مذكورين

1,000,000/رأس المال

مثال 2 **شراء بضاعة دفع نصفها نقدا والباقي بالآجل**

الحل

من/ مذكورين

500,000 /البضاعة

إلى / مذكورين

250,000/ الصندوق

250,000/ الدائنون

مثال3

حدثت العمليات التالية في إحدى الشركات التجارية

1. بتاريخ 2014/1/1 بدأت الشركة أعمالها برأسمال 30,000,000 أودع ثلثه في الصندوق و الباقي في المصرف
2. بتاريخ 2014/1/8 تم شراء أثاث بمبلغ 5,000,000 نقدا
3. بتاريخ 2014/1/15 تم شراء بضاعة بمبلغ 4,000,000 نصفها بشيك ونصفها بالأجل
4. بتاريخ 2014/1/20 تم سداد نصف الدين نقدا
5. بتاريخ 2014/1/25 تم بيع نصف البضاعة نقدا

المطلوب تسجيل القيود اليومية اللازمة دفتر اليومية

الحل

#	مدين	دائن	الحساب	التاريخ	رقم القيد	الأستاذ العام
1	10,000,000 20,000,000	30,000,000	الصندوق المصرف رأس المال	2014/1/1	1	1 2 3
	بدأت الشركة أعمالها أودع ثلثها في الصندوق و الباقي في المصرف					
2	5,000,000	5,000,000	أثاث الصندوق	2014/1/8	2	4 2
	شراء أثاث نقدا					
3	4,000,000	2,000,000 2,000,000	بضاعة مصرف دائنون	2014/1/15	3	5 3 6
	شراء بضاعة نصفها بشيك ونصفها بالأجل					
4	1,000,000	1,000,000	دائنون الصندوق	2014/1/20	4	6 2
	سداد نصف الدين نقدا					
5	2,000,000	2,000,000	الصندوق البضاعة	2014/1/25	5	2 5
	بيع نصف البضاعة نقدا					

سجل الأستاذ العام

السجل الذي يستخدم لتصنيف وتبويب الحسابات لمعرفه مركز كل حساب في أي لحظه زمنية ، إذ ترحل المعلومات الأساسية من سجل اليومية إلى سجل الأستاذ العام حيث يمكن استخراج أعمال المنشاة في أي وقت إلى جميع الحسابات

وبما أن الحساب الواحد يكون مدينا أحيانا أخرى دائنا إذا كان من الطبيعي أن يقسم سجل الأستاذ إلى طرفين أحداهما مدين والأخر دائن على أن يتضمن كل طرف الآتي

1. مبلغ العملية (مبلغ العملية المالية)
2. رقم اليومية (رقم القيد العملية المالية)
3. البيان (الحساب)
4. التاريخ (تاريخ العملية المالية)

الشكل الآتي يمثل سجل الأستاذ العام

سجل الأستاذ العام

مدين				دائن			
المبلغ	البيان	اليومية	التاريخ	المبلغ	البيان	اليومية	التاريخ

ترحيل وتر صيد سجل الأستاذ العام

بعد ان يتم تسجيل العمليات المالية في سجل اليومية يتم ترحيلهم بشكل الفوري إلى سجل الأستاذ العام يتم بعد ذالك عملية الترحيل التي تأخذ المراحل التالية :

#	المرحلة	توضيح	
1	جمع الطرف المدين والطرف الدائن	1. المدين باليمين والدائن باليسار 2. يثبت بالجانب المدين مبالغ الحسابات الدائنة للحساب المرحل أي إن جانب المدين يشير إلى إن الحساب المرحل هو حساب مدين للحسابات المدرجة فيه 3. يثبت بالجانب الدائن مبالغ الحسابات المدينة للحساب المرحل أي إن جانب الدائن يشير إلى إن الحساب المرحل هو حساب دائن للحسابات المدرجة فيه	
2	وضع المجموع الأعلى أو الأكبر على طرفي الحساب	جمع مبالغ الحسابات كل على حدة ووضع أيهما أكثر أسفل كل طرف	
3	كتابه المتمم الحسابي في الطرف الأقل وإظهاره كرصيد أسفل مجموعه الأكبر	1.المتمم الحسابي هو الفرق بين جموع الطرفين 2.كتابة المتمم الحسابي أسفل الطرف الأقل فوق المجموع 2.كتابة المتمم الحسابي أسفل الطرف الأقل أسفل المجموع وكتابة (رصيد)قبله	

- بالإضافة لما سبق يجب الانتباه إلى

#	ملاحظة	توضيح
1	ترحل الحسابات حسب طبيعتها	فراس المال والمطلوبات تظهر بالتصفية دائما دائنة و النقدية و الموجودات تظهر دائما مدينة
2	يرحل رأس المال بالجانب الدائن بالشكل التالي	ويثبت حساب النقدية بالاسم (صندوق أو مصرف) إن كان واحد ويثبت حساب النقدية ب(مذكورين) إن كان مجموعاً للصندوق و المصرف
3	مبالغ أي حساب تكون مجموعة عند تسجيلها في احد جانبي الحساب المرحل	أي إذا دفع من حساب الصندوق لحساب البضاعة مبالغ عدة مرات فستظهر بقيود مختلفة لكنها عند ترحيل حساب الصندوق سيظهر فقط مجموع مبالغ حساب البضاعة في جانب الدائن لحساب الصندوق

مثال توضيحي 1

#	المدين	من	إلى	الدائن	#
		ح/ الصندوق			
1-1	الحسابات التي أعطت الصندوق (الدائنة للصندوق)	10,000,000 ح/ رأس المال 2,000,000 ح/ البضاعة	5,000,000 ح/ الأثاث 1,000,000 ح/ دائنون	الحسابات التي أخذت من الصندوق (المدينة للصندوق)	1-2
			رصيد مرحل6,000,000	استخراج المتتم الحسابي وضعه على الطرف الاقل	3-1
2	المجموع	12,000,000	12,000,000		
3-2	أظهار المتمم الحسابي كرصيد في الطرف الأكبر	رصيد منقول6,000,000			

مثال توضيحي 2 : حساب رأس المال

	من	إلى
		ح / رأس المال
		30,000,000 /الصندوق
المتمم الحسابي/ رصيد مرحل (عند الطرف الأقل)	30,000,000	
المجموع الأعلى (الطرف الأكثر)	30,000,000	30,000,000
الرصيد المنقول (عند الطرف الأكثر)		30,000,000

- عند تساوي طرفي الدائنون نكتب حساب مغلق ونعطي في الميزانية صفر
- ملاحظه : سجل الأستاذ العام لما يكون ميزان المراجعة و هو شهري أو الميزانية و هو سنوي

<u>المثال السابق</u> حدثت العمليات التالية في إحدى الشركات التجارية

1. بتاريخ 2014/1/1 بدأت الشركة أعمالها برأسمال 30,000,000 أودع ثلثه في الصندوق و الباقي في المصرف
2. بتاريخ 2014/1/8 تم شراء أثاث بمبلغ 5,000,000 نقدا
3. بتاريخ 2014/1/15 تم شراء بضاعة بمبلغ 4,000,000 نصفها بشيك ونصفها بالأجل
4. بتاريخ 2014/1/20 تم سداد نصف الدين نقدا
5. بتاريخ 2014/1/25 تم بيع نصف البضاعة نقدا

المطلوب

1. تسجيل القيود اليومية اللازمة دفتر اليومية
2. ترحيل و ترصيد كافة الحسابات إلى سجل الأستاذ العام

<u>الحل</u>

1. تسجيل القيود اليومية اللازمة دفتر اليومية : تم الحل في صفحة 17
2. ترحيل و ترصيد كافة الحسابات إلى سجل الأستاذ العام؛

ح / الصندوق	
من	إلى
10,000,000 / رأس المال 2,000,000 / بضاعة	5,000,000 / أثاث 2,000,000 / دائنون 5,000,000
12,000,000	12,000,000
5,000,000	

ح / المصرف	
من	إلى
20,000,000 / رأس المال	2,000,000 / بضاعة 18,000,000
20,000,000	20,000,000
18,000,000	

ح / أثاث	
من	إلى
5,000,000 / الصندوق	5,000,000
5,000,000	5,000,000
5,000,000	

ح / البضاعة	
من	إلى
4,000,000 / مذكورين	2,000,000 / صندوق 2,000,000
4,000,000	4,000,000
2,000,000	

ح/ رأس المال	
م	د
30,000,000	3,000,000ح/ مذكورين
30,000,000	30,000,000
	30,000,000 الرصيد

ح / دائنون	
من	إلى
1,000,000 / الصندوق 1,000,000	2,000,000 / بضاعة
2,000,000	2,000,000
	1,000,000

مثال 1

1 بتاريخ 2012/1/1 بدأت شركة الأخوان التجارية أعمالها برأسمال مقداره 15,000,000 دينار تم إيداع 10,000,000 في الصندوق و الباقي في المصرف

2 بتاريخ 2012/1/2 اشترت الشركة أثاث بمبلغ 2,000,000 بالأجل

3 بتاريخ 2012/1/3 دفعت الشركة مصاريف الماء و الكهرباء و البالغة 100,000 نقدا

4 بتاريخ 2012/1/4 باعت الشركة نصف الأثاث نقدا

5 بتاريخ 2012/1/5 سددت الشركة الدين المترتبة برمتها بشيك

6 بتاريخ 2012/1/6 دفعت الشركة أجور ورواتب العمال و البالغة 250,000 نقدا

7 بتاريخ 2012/1/7 استلمت الشركة إيراد عقار و البالغ 500,000 نقدا

المطلوب

1. تسجيل القيود اليومية
2. ترحيل و ترصيد كافة الحسابات إلى سجل الأستاذ العام

الحل

1. **تسجيل القيود اليومية**

قيد (1)
2012/1/1

من / مذكورين
10,000,000 ح/ الصندوق
5,000,000 ح/ المصرف
إلى / مذكورين
10,000,000 ح/ رأس المال

الشرح : بدأت الشركة أعمالها

قيد (2)
2012/1/2

من / ح 2,000,000 ح/ الأثاث

إلى / ح 2,000,000 ح/ دائنون

الشرح : شراء أثاث بالأجل

قيد (3)
2012/1/3

من / 100,000 ح/ مصاريف ماء وكهرباء

إلى / 100,000 ح/ الصندوق

الشرح : دفع مصاريف ماء وكهرباء

قيد (4)
2012/1/4

من / 1,000,000 ح/ الصندوق

إلى / 1,000,000 ح/ الأثاث

الشرح : بيع نصف الأثاث نقدا

قيد (5)
2012/1/5

من / 2,000,000 ح/ الدائنون

إلى / 2,000,000 ح/ المصرف

الشرح : سداد دين عليها بشيك

قيد (6)
2012/1/6

من / 250,000 ح/ أجور ورواتب العمال

إلى / 250,000 ح/ الصندوق

الشرح : دفعت الشركة أجور ورواتب العمال

قيد (7)
2012/1/7

من / 500,000 ح/ الصندوق

إلى / 500,000 ح/ إيجار

الشرح : استلمت الشركة إيراد عقار

2. ترحيل و ترصيد كافة القيود اليومية إلى سجل الأستاذ العام

ح/ رأس المال

م	د
	15,000,000 ح/ مذكورين
15,000,000	
15,000,000	15,000,000
	15,000,000 الرصيد

ح / الصندوق

من	إلى
10,000,000 / رأس المال	
1,000,000 / أثاث	
500,000 / أيراد عقار	
	100,000/ مصاريف ماء وكهرباء
	250,000/ أجور عمال
	11,150,000
11,500,000	11,500,000
11,150,000	

ح / المصرف

من	إلى
5,000,000 / رأس المال	
	2,000,000 / دائنون
	3,000,000
5,000,000	5,000,000
3,000,000	

ح / أثاث

من	إلى
2,000,000 / دائنون	

من	إلى
	1,000,000 / صندوق
	1,000,000
2,000,000	2,000,000
1,000,000	

ح / دائنون

من	إلى
2,000,000 / المصرف	
	2,000,000 / بضاعة
0	0
2,000,000	2,000,000
حساب مقفل	

ح / ماء وكهرباء

من	إلى
100,000 / الصندوق	
	100,000
100,000	100,000
100,000	

ح / أجور عمال

من	إلى
250,000 / الصندوق	
	250,000
250,000	250,000
250,000	

ح /إيراد عقار

من	إلى
	500,000 / الصندوق
500,000	
500,000	500,000
	500,000

مثال 2

في ما يلي العمليات المالية التي جرت في شهر شباط 2015

1. بتاريخ 2015/2/1 ابتدأ التاجر احمد أعماله برأسمال50,000,000 أودع 20 % منها في المصرف و الباقي في الصندوق
2. بتاريخ 2015/2/3 اشتري بضاعة من محلات شمس بمبلغ 3,000,000 بالآجل
3. بتاريخ 2015/5/2 دفع التاجر إيجار المحل و البالغ 200,000 نقدا كما دفع أجور ماء وكهرباء 100,000 بشيك
4. بتاريخ 2015/2/7 باع التاجر بضاعة إلى محلات امجد بمبلغ 1,000,000 بالآجل
5. بتاريخ 2015/2/10 اشتري التاجر الموجودات التالية ولدي دفعت منها نقدا

1.1 سيارات 10,000,000

2.1 آلات 5,000,000

3.1 أجهزة 5,000,000

6. **بتاريخ 2015/2/15 سدد التاجر إلى محلات شمس 50 % من الدين المترتب ذمته نقدا**
7. **بتاريخ 2015/2/20 سدد تاجر امجد المستحقات المترتبة بذمته بشيك**
8. **بتاريخ 2015/2/25 سحب التاجر مبلغ 2,000,000 نقدا لحسابه الخاص(مسحوبات شخصية)**

المطلوب :

1 **تسجيل القيود اليومية**

2 **ترحيل وترصيد كافه الحسابات إلى سجل الأستاذ العام**

الحل :

قيد (1)

2015/2/1

من / مذكورين

40,000,000 ح/ الصندوق

10,000,000 ح/ المصرف

إلى / مذكورين

50,000,000 ح/ رأس المال

الشرح : بدأت الشركة أعمالها

قيد (2)

2015/2/3

من / مذكورين

3,000,000 ح/ البضاعة

إلى / مذكورين

3,000,000 ح/ الدائنون

الشرح : شراء بضاعة بالآجل

قيد (3)

2015 2 5

من / مذكورين

200,000 ح/ إيجار

100,000 ح/ مصاريف ماء وكهرباء

إلى / مذكورين

200,000 ح/ الصندوق

100,000 ح/ المصرف

الشرح : دفع إيجار المحل و نقدا و دفع أجور ماء وكهرباء بشيك

قيد (4)

2015/2/7

من / مذكورين

1,000,000 ح/ مدينون

إلى / مذكورين

1,000,000 ح/ بضاعة

الشرح : بيع بضاعة بالآجل

قيد (5)
10 2 2015

من / مذكورين

10,000,000	ح/	سيارات
5,000,000	ح/	آلات
5,000,000	ح/	أجهزة

إلى / مذكورين

20,000,000	ح/	الصندوق

الشرح : شراء موجودات نقدا

قيد (6)
2015/2/15

من / مذكورين

1,500,000	ح/	الدائنون

إلى / مذكورين

1,500,000	ح/	الصندوق

الشرح : سداد نصف دين محلات شمس نقدا

قيد (7)
2015/2/20

من / مذكورين

1,000,000	ح/	المصرف

إلى / مذكورين

1,000,000	ح/	مدينون

الشرح : سدد التاجر امجد الديون المترتبة علية بذمته بشيك

قيد (8)
2015/2/25

من / مذكورين

2,000,000	ح/	مسحوبات شخصية

إلى / مذكورين

2,000,000	ح/	الصندوق

الشرح : سحب التاجر احمد من الصندوق

مثال3 توفرت لديك البيانات التالية ؛

1. بتاريخ 2015/5/1 شركة الرازي أعمالها برأسمال 25,000,000 أودعه في الصندوق
2. بتاريخ 2015/5/3 اشترت الشركة بضاعة من محلات احمد التجارية بمبلغ 5,000,000 بالآجل
3. بتاريخ 2015/5/4 اشترت الشركة أجهزة من شركة أمل التجارية بمبلغ 3,000,000 بالآجل
4. بتاريخ 2015/5/5 دفعت الشركة أجور رواتب العمال و البالغة 500,000 نقدا كما دفعت مصاريف وقود وزيوت 100,000 نقدا
5. بتاريخ 2015/5/6 باعت الشركة نصف البضاعة إلى محلات الرونق التجارية بالآجل
6. بتاريخ 2015/5/7 سددت الشركة إلى محلات احمد التجارية 40 % من الدين المترتب عليها نقدا
7. بتاريخ 2015/5/10 سددت محلات الرونق التجارية كامل الدين الذي عليها نقدا
8. بتاريخ 2015/5/11 اشترت الشركة أثاث بمبلغ 2,000,000 نقدا
9. بتاريخ 2015/5/12 سددت الشركة إلى محلات أمل التجارية كامل الدين المترتب عليها نقدا
10. بتاريخ 2015/5/15 سددت الشركة المبلغ المتبقي بذمتها إلى محلات احمد التجارية من الدين المترتب عليها نقدا

المطلوب ؛

1. **تسجيل القيود اليومية**
2. **ترحيل وترصيد حسابات : الصندوق ، الدائنون ، المدينون**

الحل

قيد (1)
2015/5/1

من /	25,000,000	ح/	الصندوق
إلى /	25,000,000	ح/	رأس المال

الشرح : بدأت الشركة أعمالها

قيد (2)
2015/5/3

من /	5,000,000	ح/	بضاعة
إلى /	5,000,000	ح/	دائنون

الشرح : شراء بضاعة بالآجل

قيد (3)
2016/5/4

من /	3,000,000	ح/	أجهزة
إلى /	3,000,000	ح/	دائنون

الشرح : شراء أجهزة بالآجل من محلات احمد

قيد (4)
2015/5/5

من مذكورين /	500,000	ح/	أجور رواتب عمال
	100,000	ح/	مصاريف وقود وزيوت
إلى /	600,000	ح/	الصندوق

الشرح : دفع أجور العمال ومصاريف الزيوت الوقود نقدا

قيد (5)
2015/5/6

من /	2,500,000	ح/	مدينون
إلى /	2,500,000	ح/	بضاعة

الشرح : بيع نصف البضاعة بالآجل إلى محلات الرونق

قيد (6)
2015/5/7

من /	2,000,000	ح/	الدائنون
إلى /	2,000,000	ح/	الصندوق

الشرح : تسديد 40% من الدين نقدا إلى محلات احمد

قيد (7)
2015/5/10

من /	2,500,000	ح/	الصندوق
إلى /	2,500,000	ح/	مدينون

الشرح : تسديد محلات الرونق كامل الدين نقدا

قيد (8)
2015/5/11

من /	2,000,000	ح/	أثاث
إلى /	2,000,000	ح/	الصندوق

الشرح : شراء أثاث نقدا

قيد (9)
2015/5/12

من /	3,000,000	ح/	الدائنون
إلى /	3,000,000	ح/	الصندوق

الشرح : تسديد الدين نقدا إلى محلات الأمل

قيد (10)
2015/5/15

من /	3,000,000	ح/	الدائنون
إلى /	3,000,000	ح/	الصندوق

الشرح : تسديد 60% من الدين نقدا إلى محلات احمد

2. ترحيل وترصيد حسابات : الصندوق ، الدائنون ، المدينون

ح / الصندوق

من	إلى
25,000,000 ح/ رأس المال	
2,500,000 / مدينون	
	500,000/ أجور عمال
	100,000/ مصاريف وقود وزيوت
	2,000,000 / أثاث
	8,000,000 / دائنون
	16,900,000
27,500,000	27,500,000
16,900,000	

ح / دائنون

من	إلى
8,000,000 ح/الصندوق	
	5,000,000 ح/بضاعة
	3,000,000 ح/أجهزة
0	0
8,000,000	8,000,000
حساب مقفل 0	0

ح / مدينون

من	إلى
2,000,000 ح/بضاعة	
	2,000,000 ح/الصندوق
0	0
2,000,000	2,000,000
حساب مقفل 0	0

مثال توفرت لديك البيانات التالية

1) بتاريخ 2016/3/1 بدأت شركة البصرة التجارية أعمالها برأس مال مقداره 4,000,000 تم إيداع نصفه في الصندوق والباقي في المصرف
2) بتاريخ 2016/3/3 اشترت الشركة أجهزة من شركة الفيحاء التجارية بمبلغ 2,000,000 بالآجل
3) بتاريخ 2016/3/5 اشترت الشركة سيارة بمبلغ 5,000,000 نقدا
4) بتاريخ 2016/3/8 اشترت الشركة بضاعة من شركة الأنوار التجارية بمبلغ 4,000,000 دفعت نصفه نقدا والباقي بالآجل
5) بتاريخ 2016/3/10 باعت الشركة نصف الأجهزة بشيك
6) بتاريخ 2016/3/12 سددت الشركة نصف الدين المستحق عليها لشركة الفيحاء التجارية نقدا
7) بتاريخ 2016/3/15 سددت الشركة كامل الدين المترتب بذمتها إلى لشركة الأنوار التجارية بشيك
8) بتاريخ 2016/3/20 دفعت الشركة رسوم كمارك البالغة 1,000,000 نقدا
9) بتاريخ 2016/3/22 استلمت الشركة إيراد أوراق مالية 2,000,000 نقدا
10) بتاريخ 2016/3/25 اشترت الشركة قطعة ارض بمبلغ 3,000,000 نقدا

المطلوب ؛

1. تسجيل القيود اليومية
2. ترحيل وترصيد جميع حسابات

1. تسجيل القيود اليومية

قيد (1)
2016/3/1

من /	2,000,000	ح/	الصندوق
	2,000,000	ح/	المصرف
إلى /	4,000,000	ح/	رأس المال

الشرح : بدأت الشركة أعمالها

قيد (2)
2016/3/3

من /	2,000,000	ح/	أجهزة
إلى /	2,000,000	ح/	دائنون

الشرح : شراء أجهزة من شركة الفيحاء بالآجل

قيد (3)
2016/3/5

من /	5,000,000	ح/	السيارة
إلى /	5,000,000	ح/	الصندوق

الشرح : شراء سيارة نقدا

قيد (4)
2016/3/8

من /	4,000,000	ح/	بضاعة
إلى مذكورين /	2,000,000	ح/	الصندوق
	2,000,000	ح/	دائنون

الشرح : شراء بضاعة من شركة الأنوار دفعت نصفها نقدا والباقي بالآجل

قيد (5)
2016/3/10

من /	1,000,000	ح/	المصرف
إلى /	1,000,000	ح/	أجهزة

الشرح : بيع نصف الأجهزة بشيك

قيد (6)	من /	1,000,000	ح/	الدائنون
2016/3/12	إلى /	1,000,000	ح/	الصندوق
الشرح :	سداد نصف الدين لشركة الفيحاء التجارية نقدا			

قيد (7)	من /	2,00,000	ح/	دائنون
2106/3/15	إلى /	2,00,000	ح/	المصرف
الشرح :	سداد كامل الدين لشركة الأنوار التجارية بشيك			

قيد (8)				
2106/3/20				
	من /	1,000,000	ح/	رسوم كمارك
	إلى /	1,000,000	ح/	الصندوق
الشرح :	دفع رسوم كمارك نقدا			

قيد (9)				
2106/3/22				
	من /	3,000,000	ح/	الصندوق
	إلى /	3,000,000	ح/	إيراد أوراق مالية
الشرح :	استلام إيراد أوراق مالية			

قيد (10)				
2106/3/25	من /	3,000,000	ح/	قطعة ارض
	إلى /	3,000,000	ح/	الصندوق
الشرح :	شراء قطعة ارض نقدا			

2. ترحيل وترصيد جميع حسابات

ح / الصندوق

من	إلى
20,000,000 ح/ رأس المال	
2,000,000 ح/ إيراد أوراق مالية	
	5,000,000 ح/ سيارة
	2,000,000 ح/ البضاعة
	1,000,000 ح/ دائنون شركة الفيحاء
	1,000,000 ح/ رسوم كمارك
	3,000,000 ح/ قطعة ارض
	10,000,000
22,000,000	22,000,000
10,000,000	

ح / شركة الفيحاء

من	إلى
1,000,000ح/ الصندوق	
	1,000,000ح/ أجهزة
1,000,000	
2,000,000	2,000,000
	1,000,000

ح / شركة الأنوار

من	إلى
2,000,000 ح/ المصرف	
	2,000,000ح/ بضاعة
	0
2,000,000	2,000,000
حساب مقفل 0	

ح / أجهزة

من	إلى
2,000,000ح/ دائنون	
	1,000,000 ح/ المصرف
	1,000,000
2,000,000	2,000,000
1,000,000	

ح / رسوم كمارك

من	إلى
1,000,000 ح/ صندوق	
	1,000,000
1,000,000	1,000,000
1,000,000	

ح / إيراد أوراق مالية

من	إلى
	2,000,000 ح/ صندوق
2,000,000	
2,000,000	2,000,000
	2,000,000

ح / ارض

من	إلى
3,000,000 ح/ صندوق	
	3,000,000
3,000,000	3,000,000
3,000,000	

ح / المصرف

من	إلى
20,000,000 ح/ رأس المال	
1,000,000 ح/ المصرف	
	4,000,00 ح/ دائنون
	17,000,000
21,000,000	21,000,000
17,000,000	

ح / سيارة

من	إلى
5,000,000 ح/ صندوق	
	5,000,000
5,000,000	5,000,000
5,000,000	

ح / بضاعة

من	إلى
4,000,000 ح/المذكورين	
	4,000,000
4,000,000	4,000,000
4,000,000	

ح / رأس المال

من	إلى
	40,000,000 ح/المذكورين
4,000,000	
4,000,000	4,000,000
	4,000,000

الفصل الرابع

العمليات الرأسمالية و العمليات الإيرادية

تنقسم العمليات المالية في إي منشأة إلى ثلاثة أنواع ففي بداية نشاطها التجاري تلجأ المنشأة إلى التمول ثم بعد ذلك تنتقل إلى خطوة شراء الموجودات التي تساعد إدارة المنشأة في انجاز أعمالها ثم يتم الانتقال إلى ممارسه الأنشطة و الأعمال التي تساعد الإدارة على خلق الإيراد إذن هنالك ثلاثة العمليات :

1. العمليات التمويلية
2. العمليات الرأسمالية
3. العمليات الإيرادية

العمليات التمويلية

في بداية أي مشروع تجاري لابد من توفر الأموال النشاط الاقتصادي و تستمر الحاجة إلى هذه الأموال لغرض توسع أعمال المنشأة وهذا ما يدفع إلى البحث عن مصادر التمويل لذلك تنقسم العمليات التمويلية إلى :

1. العمليات التمويلية في بداية النشاط التجاري
2. العمليات التمويلية أثناء النشاط التجاري

المعالجات المحاسبية للعمليات التمويلية في بداية النشاط

مثل ما يقدمه مالك المشروع من رأسمال المنشأة سواء كان هذا التقديم على شكل أموال نقدية أو غيرها

وبسبب افرض مبدأ الاستقلالية الذي ينص على ان للمشروع شخصية معنوية مستقلة عن شخصية مالكي الذي يتم فتح حساب مستقل في رأسمال يمثل حقوق الملكية

يتخذ رأسمال المنشاة احد الأشكال التالية

حاله تقديم رأس المال بشكل نقدي : يتم توزيعه على أحد الحسابات التالية

موجودات (الصندوق ، المصرف ، الصندوق و المصرف)

1. **حالة تقديم موجودات كرأسمال :** قد يبدأ المشروع بتقديم موجودات متنوعة كرأسمال

   موجودات (صندوق ، مصرف ، بضاعة ، مكائن ، مدينون ، أثاث)

2. **حالة تقديم موجودات ومطلوبات كرأسمال :** قد يبدأ المشروع بتقديم موجودات ومطلوبات متنوعة

   الموجودات (صندوق ، مصرف ، بضاعة ، مكائن ، مدينون، أوراق قبض) و المطلوبات (أثاث ، قروض ، أوراق دفع)

مثال

بدأت شركة البصرة التجارية أعمالها بتقديم الموجودات والمطلوبات التالية :

2,000,000 في الصندوق ، 2,000,000 في المصرف ، 1,000,000 مدينون ، 3,000,000 بضاعة ، 1,000,000 مباني 9,000,000 ، دائنون 2,000,000، رأس المال ؟

المطلوب تسجيل قيد اليومية

الحل

من / مذكورين		إلى /	
2,000,000	ح/ الصندوق	2,000,000	ح/ دائنون
2,000,000	ح/ المصرف		
1,000,000	ح/ مدينون		
3,000,000	ح/ بضاعة		
1,000,000	ح/ مباني		
الموجودات = 9,000,000		المطلوبات = 2,000,000	

رأس المال = الموجودات - المطلوبات = 9,000,000 - 2,000,000 = 7,000,000

المعالجات المحاسبية للعمليات التمويلية أثناء النشاط

- قد يجد، صاحب المشروع إن هنالك حاجه ماسة للحصول على أموال إضافية من اجل التوسع في النشاط الاقتصادي من خلال زيادة رأس المال
- الحصول على قرض من المؤسسات الحكومية او القطاع الخاص من اجل التوفير هذه الأموال إن القروض التي يحصل عليها مالك المنشاة تمثل مطلوبات يجب سدادها مع الفوائد.
- كم ان هنالك عمليات سحب من رأس المال يطلق عليه المسحوبات الشخصية

أشكال العمليات التمويلية أثناء النشاط

1. الزيادة في رأس المال
2. القروض
3. المسحوبات الشخصية

1. **الزيادة في رأس المال :** معالجتها محاسبيا لا تختلف عن مثيلتها في العمليات التمويلية بداية النشاط سواء كان ؛ نقد في الصندوق / المصرف أو موجودات أو موجودات و مطلوبات

2. **القروض :** قد يرجع صاحب المشروع إلى الاقتراض من المصارف غالبا لغرض توفير الأموال اللازمة للاستثمار قد تكون هذه القروض قصيرة الآجل جديد في الفترة المالية نفسها اقل من سنه أو طويلة الآجل تسجيل في فترات مالية لاحقا اكثر من سنه علما بان هذه القروض ليست مجانية بل مقابل فائدة

تكون المعالجة المحاسبية بإيداع القروض إما بحساب المنشاة لدى المصرف أو في الصندوق أما التسديد فيتم مع الفوائد كالأتي

مثال

بتاريخ 2015/2/1 قامت شركه النصر التجارية بالاقتراض من مصرف الرافدين مبلغ 100,000 لمدة ستة أشهر بفائدة سنوية 8%
بتاريخ 2015/8/1سددت شركة النصر القرض مع الفوائد بالشيك
المطلوب : تسجيل القيود اليومية اللازمة

الحل

قيد الاستلام

2015/2/1

من	100,000	ح/ المصرف
إلى	100,000	ح/ القروض

قيد السداد

2015/8/1

من	100,000	ح/ القروض
	4,000	ح/ الفائدة
إلى	104,000	ح/ المصرف

3. **المسحوبات الشخصية :** على الرغم من فرض الاستقلالية (الشخصية المعنوية للشركة) إلا إن لبعض الأحيان يقوم صاحب الشركة بسحب أموال لإغراض الشخصية يطلق عليها المسحوبات الشخصية وتكون المعالجة المحاسبية كالآتي

مثال

توفر لديك البيانات التالية

بتاريخ 2016/1/1 باشر التاجر محمود أعماله برأس مال يتكون من

2,000,000	نقد في الصندوق
1,000,000	في المصرف
3,000,000	مباني
500,000	أثاث
1,500,000	مدينون
2,000,000	دائنون

بتاريخ 2016/1/4 قرر التاجر زيادة رأس المال بمقدار 5,000,000 أودع نصفها في الصندوق و الباقي في المصرف

بتاريخ 2016/1/20 اقتراض تاجر من مصرف الرشيد مبلغ قدره 3,000,000 أودعه في الحساب الجاري لدى المصرف بفائدة سنوية 6% تسدد بعد ستة أشهر[3]

بتاريخ 2016/1/30 سحب تاجر بمبلغ 100,000 لإغراضه الخاصة

بتاريخ 2016/7/20 تم تسديد مبلغ القرض مع الفوائد بشيك

المطلوب تسجيل قيود اليومية اللازم

الحل

قيد (1) قيد بداية الأعمال

2016/1/1

من مذكورين

2,000,000	ح/ الصندوق	
1,000,000	ح/ المصرف	
3,000,000	ح/ مباني	
500,000	ح/ أثاث	
1,500,000	ح/ مدينون	

إلى مذكورين

2,000,000	ح/ دائنون	
6,000,000	ح/ رأس المال	

الشرح : بدأت الشركة أعمالها

2016/1/4

من مذكورين

	2,500,000	ح/ الصندوق
	2,500,000	ح/ المصرف
إلى /	5,000,000	ح/ رأس المال

الشرح : زيادة رأس المال أودع نصفها في الصندوق و الباقي في المصرف

قيد (3) زيادة رأس المال بالقرض

2016/1/20

من /	3,000,000	ح/ المصرف
إلى /	3,000,000	ح/ القرض

الشرح : الاقتراض والإيداع بالمصرف

قيد (4) سحب من رأس المال

2016/1/30

من /	100,000	ح/ مسحوبات شخصية
إلى /	100,000	ح/ الصندوق

الشرح : مسحوبات شخصية

قيد (5) سداد الدين (مبلغ القرض مع الفوائد)[4]

2016/7/30

من مذكورين	3,000,000	ح/ القرض
	90,000	ح/ الفائدة
إلى /	3,090,000	ح/ المصرف

الشرح : سداد الدين

- احتساب الفائدة $\frac{3,000,000}{1} * \frac{6}{100} * \frac{6}{12} = \frac{180,000}{2} = \frac{90,000}{1}$

[3] مبلغ الفائدة السنوي المستحق بعد من الأشهر يحتسب بحاصل قسمة عدد الأشهر على 12 شهور السنة

[4] يحتسب مبلغ الفائدة بعد ضرب مبلغ القرض و نسبة الفائدة

مثال

بدأت شركه النور التجارية أعمالها بالبيانات التالية :

بتاريخ 2016/3/1

صندوق	1,000,000
مصرف	3,000,000
مدينون	2,500,000
بضاعة	3,500,000
دائنون	2,500,000
رأس المال	?

بتاريخ 2016/3/8 اشترت الشركة بضاعة بمبلغ 1,000,000 نقدا

بتاريخ 2016/3/10 قررت الشركة زيادة رأس المال بمبلغ 5,000,000 أودع نصفها في الصندوق و الباقي في المصرف

بتاريخ 2016/3/15 قررت الشركة الاقتراض من مصرف الرافدين مبلغ قدره أودعه في الحساب الجاري بفائدة سنوية 8% تسدد بعد ستة أشهر

بتاريخ 2016/3/20 سحب مبلغ 1,000,000 وذلك عن إيجار شقه تابعة له

بتاريخ 2016/3/25 باعت الشركة بضاعة بمبلغ 500,000 بالأجل

بتاريخ 2016/9/15 سددت الشركة القرض مع الفوائد نقدا

المطلوب

1. تسجيل القيود اليومية
2. ترحيل و ترصيد حسابات الصندوق رأس المال القرض

الحل

قيد (1) قيد بداية الأعمال

2016/3/1

من مذكورين

1,000,000	ح/ الصندوق
3,000,000	ح/ المصرف
3,500,000	ح/ مباني
2,500,000	ح/ مدينون

إلى مذكورين

2,500,000	ح/ دائنون
7,500,000	ح/ رأس المال

الشرح : بدأت الشركة أعمالها

قيد (2) شراء بضاعة

2016/3/8

من /	1,000,000	ح/ بضاعة
إلى /	1,000,000	ح/ الصندوق

الشرح : شراء بضاعة

قيد (3)

2016/3/10

من مذكورين

	2,500,000	ح/ الصندوق
	2,500,000	ح/ المصرف
إلى /	5,000,000	ح/ رأس المال

الشرح : زيادة رأس المال أودع نصفها في الصندوق و الباقي في المصرف

قيد (3) زيادة رأس المال بالقرض

2016/3/15

من /	3,000,000	ح/	المصرف
إلى /	3,000,000	ح/	القرض

الشرح : الاقتراض والإيداع بالمصرف

قيد (4) سحب من رأس المال

2016/3/20

من /	1000,000	ح/	مسحوبات شخصية
إلى /	1000,000	ح/	الصندوق

الشرح : مسحوبات شخصية

قيد (6) بيع بضاعة بالأجل

2016/3/25

من /	500,000	ح/	مدينون
إلى /	500,000	ح/	بضاعة

الشرح : بيع بضاعة بالأجل

قيد (7) سداد الدين (مبلغ القرض مع الفوائد)

2016/9/15

من مذكورين	3,000,000	ح/	القرض
	120,000	ح/	الفائدة
إلى /	3,120,000	ح/	المصرف

الشرح : سداد الدين

- احتساب الفائدة $\frac{3,000,000}{1} * \frac{8}{100} * \frac{6}{12} = \frac{240,000}{2} = \frac{120,000}{1}$

العمليات الرأسمالية

تتضمن كافة العمليات المتعلقة بالصرف على الموجودات الثابتة ، لا لغرض بيعها بل من اجل الاستفادة منها ويطلق عليها المصروفات الرأسمالية لأنها تتم بشراء الموجودات الثابتة كما يجب إضافة كافة المصروفات اللازمة لتهيئة الموجود الثابت وجعله جاهز للاستخدام على كلفة شراء الموجود أما المصروفات الإيرادية فهي مصاريف الإدامة والصيانة والهدف منها الإبقاء على قابلية الموجودات الإنتاجية دون إحداث أي تطور بها

مما تبين فان هناك نوعين من المصروفات

1. المصروفات الإيرادية : نفقات على المشروع في النية تحويلها إلى نقد خلال فترة مالية واحدة مثل ؛ الإيجار ، الرواتب ، مصاريف الصيانة ، مصاريف الماء والكهرباء ، شراء القرطاسية ، مصاريف الإعلان ،مصاريف التأمين
2. المصروفات الرأسمالية ؛ نفقات على المشروع في النية تحويلها إلى نقد بعد أكثر من فترة مالية مثل ؛ شراء اراضي ، مباني ، أجهزة ، مكائن ، سيارات

المعايير المستخدمة للتمييز بين المصروفات الإيرادية و المصروفات الرأسمالية

#	معايير	المصروفات الإيرادية	المصروفات الرأسمالية
1	المدة	استفادة المشروع من المصروف لفترة مالية واحدة	استفادة المشروع من المصروف أكثر من فترة مالية
2	العمر الإنتاجي	مصروف يحافظ فقط على الأصل (أثناء عمره الإنتاجي)	مصروف يؤدى إلى زيادة العمر الإنتاجي
3	الكفاءة الإنتاجية	مصروف يحافظ الأصل به على كفاءته الإنتاجية	مصروف يؤدى إلى زيادة الكفاءة الإنتاجية
4	الإضافة		الإضافة على الموجود الثابتة[5]

مراحل الموجودات الثابتة

1. مرحلة الحصول على الموجود الثابت
2. مرحلة الاستغناء عن الموجود الثابت

مرحلة الحصول على الموجود الثابت

يقوم صاحب المشروع بشراء الموجودات لغرض سير العمل الإنتاجي للمشروع و وهنالك نوعين من الموجودات

1. الموجودات المتداولة : وهي الموجودات التي يكون في نية المشروع الحصول عليها و تحويلها إلى نقدية خلال فترة مالية واحدة مثل (البضاعة ، مدينون، أوراق القبض)
2. الموجودات الثابتة : وهي الموجودات التي يتم اقتنائها لغرض استخدامها لأكثر من فترة مالية واحدة مثل (أراضي ، مباني ، مكائن ، أجهزة ، سيارات)

ملاحظة :

1. العمليات الرأسمالية تختص بالموجودات الثابتة
2. العمليات الايرادية تختص بالموجودات المتداولة

[5] كبناء قاعة دراسة فان كلفة هذه القاعة تحمل على حساب المباني

المعالجة المحاسبية لشراء الموجودات الثابتة

إضافة جميع المبالغ المصروفة على الموجودات الثابتة من لحظة الشراء إلى بدء الاستخدام الفعلي للموجود ، حيث قد تتضمن كلفة

1. ثمن الشراء
2. مصاريف نقل
3. مصاريف تامين وشحن
4. مصاريف رسوم تسجيل ورسوم كمركية
5. مصاريف اجر العمال
6. مصاريف التشغيل التجريبي

- يثبت القيد المحاسبي الآتي في حالة أي موجود ثابت من حساب الموجودات الثابتة الى حساب النقدية (الصندوق او المصرف)
- قيمة الموجود = ثمن الشراء + مصاريف الشراء

مثال

اشترت إحدى الشركات سيارة بقيمة 30,000,000 نقدا حيث دفعت الشركة مصاريف رسوم تسجيل البالغة 500,000 دينار نقدا كما دفعت مصاريف نقل السيارة والبالغة 205,000

مطلوب تسجيل قيد اليومية اللازم

الحل

من 30,750,000 ح/ السيارات

إلى 30,750,000 ح/ الصندوق

ح / السيارات

من	إلى
3,750,000	

ترحل في سجل الأستاذ العام مدين 3,750,000

مثال

توفرت لديك البيانات التالية

1. بتاريخ 2016/2/1 قامت شركة الهدى التجارية بشراء ماكنة بقيمة 1,000,000 دفعت بشيك
2. بتاريخ 2016/2/5 تم دفع مبلغ 100,000 نقدا مقابل شحن وتامين على الماكنة
3. بتاريخ 2016/2/10 تم دفع مبلغ 150,000 نقدا أجور نقل الماكنة نقدا
4. بتاريخ 2016/2/12 تم دفع مبلغ 25,000 نقدا مقابل الزيوت والوقود للعمل التجريبي
5. بتاريخ 2016/2/15 تم التشغيل الفعلي للماكنة
6. بتاريخ 2016/3/1 تم دفع مبلغ 50,000 نقدا مقابل الزيوت والوقود المستخدم في الماكنة

مطلوب تسجيل قيد اليومية اللازم

الحل

قيد (1)

2016/2/1

من / 1,000,000 ح/ المكائن

إلى / 1,000,000 ح/ المصرف

الشرح : قامت شركة الهدى التجارية بشراء ماكنة بشيك

قيد (2)
2016/2/5

من /	100,000	ح/	المكائن	
إلى /	100,000	ح/	الصندوق	

الشرح : شحن وتامين على الماكنة دفعت نقدا

قيد (3)
2016/2/10

من /	150,000	ح/	المكائن
إلى /	150,000	ح/	المصرف

الشرح : أجور نقل الماكنة دفعت نقدا

قيد (4)
2016/2/15

من /	250,000	ح/	المكائن
إلى /	250,000	ح/	الصندوق

الشرح : ثمن الزيوت والوقود للعمل التجريبي دفعت نقدا

قيد (5)
2016/3/1

من /	50,000	ح/	مصاريف زيوت ووقود
إلى /	50,000	ح/	الصندوق

الشرح : ثمن الزيوت والوقود المستخدم في الماكنة دفعت نقدا

ح / المكائن

من	إلى
1,000,000	
100,000	
150,000	
25,000	
	1,275,000
1,275,000	0
1,275,000	

ملاحظة :
القيمة السوقية : هي ثمن الشراء بالاسعار السائدة حينئذ
القيمة الدفترية هي القيمة السوقية مع التحميلات (التكاليف الاضافية الضرورية) حتى بدء التشغيل الفعلي

تمرين
اشترت إحدى الشركات ارض بقيمة 25,000,000
دفعت الشركة مصاريف إزالة الأنقاض عن الأرض بمبلغ 1,000,000
قامت الشركة ببناء مبنى على الأرض 15,000,000 نقدا
المطلوب : تسجيل قيد اليومية اللازم

مرحلة الاستغناء عن الموجودات الثابتة

تعريف : انتهاء ملكية المشروع للموجود الثابت وانتقال ملكيته الى طرف ثاني ويترتب على ذلك إقفال جميع الحسابات المتعلقة بالموجود الذي تم بيعه .

طرق الاستغناء عن الموجودات الثابتة :

1. **استغناء عن طريق البيع**
2. **استغناء عن طريق المبادلة**

الاستغناء عن طريق البيع قد يقرر صاحب المشروع بيع الاصل الثابت قبل انتهاء عمره الإنتاجي لرغبة في شراء موجود احدث أو ارتفاع مصاريف الصيانة حيث يتم شطب حساب الموجود بالقيمة الدفترية (وهي القيمة المثبتة في سجلات الأستاذ العام)

حالات الربح او الخسارة عند البيع

1. **إذا كان سعر بيع الموجود الثابت مساوي للقيمته الدفترية : فهذا يعني عدم وجود أرباح او خسائر ناتجة عن عملية البيع**
   يثبت القيد التالي:
   من (المبلغ) ح / النقدية
   إلى (المبلغ) ح / (الموجود الثابت)
2. **إذا كان سعر بيع الموجود الثابت اكبر من قيمته الدفترية : فهذا يعني وجود أرباح ناتجة عن عملية البيع**
   يثبت القيد التالي:
   من (المبلغ) ح / النقدية
   إلى مذكورين (مبلغ) ح / (الموجود الثابت)
   (مبلغ) ح / أرباح بيع الموجودات الثابتة
3. **إذا كان سعر بيع الموجود الثابت اقل من قيمته الدفترية : فهذا يعني وجود خسائر ناتجة عن عملية البيع**
   يثبت القيد التالي:
   من مذكورين (مبلغ) ح / النقدية
   (مبلغ) ح / خسائر بيع الموجودات الثابتة
   إلى (مبلغ) ح / (الموجود الثابت)

مثال :

1. **بتاريخ 2016/12/31 بلغت القيمة الدفترية لإحدى السيارات 8,000,000 وقد تم بيعها بمبلغ 8,000,000 نقدا**
2. **كما بلغت في نفس التاريخ القيمة الدفترية لإحدى المكائن 5,000,000 وقد تم بيعها بمبلغ 6,000,000 نقدا**
3. **كما ظهرت القيمة الدفترية لإحدى الأجهزة 3,000,000 وقد تم بيعها بمبلغ 2,500,000 نقدا**

المطلوب إثبات القيود اليومية اللازم

الحل :

قيد (1) 2016/12/31

من 8,000,000 ح / الصندوق
إلى 8,000,000 ح / السيارات

قيد (2) 2016/12/31

من 6,000,000 ح / الصندوق
إلى مذكورين 5,000,000 ح / مكائن
1,000,000 ح / أرباح بيع الموجودات الثابتة

قيد (3) 2016/12/31

من مذكورين 2,500,000 ح / الصندوق
500,000 ح / خسائر بيع الموجودات الثابتة
إلى 3,000,000 ح / أجهزة

مثال :

بتاريخ 2014/1/1 ظهرت الأرصدة التالية في سجلات إحدى الشركات[6] 8,000,000 مكائن و 16,000,000 أجهزة

1. **بتاريخ 2014/1/5 تم بيع المكائن بربح 20% من سعر البيع**
2. **بتاريخ 2014/1/6 تم بيع نصف الأجهزة بخسارة 25% من سعر البيع**

المطلوب تسجيل قيود اليومية اللازم

الحل

1. سعر البيع = القيمة الدفترية + الأرباح

س = 8,000,000 + 0.2 س ⇦ س - 0.2 س = 8,000,000 ⇦ 0.8 س = 8,000,000

سعر البيع المكائن = 10,000,000

قيد(1)

2014/1/5

من	10,000,000	ح / الصندوق
إلى مذكورين	8,000,000	ح / المكائن
	2,000,000	ح/أرباح الموجودات الثابتة

بيع المكائن بربح 20% من سعر البيع

2. سعر البيع = القيمة الدفترية - الخسائر

س = 16,000,000/2 - 0.25 س

س + 0.25 س = 8,000,000

1.25 س = 8,000,000

سعر البيع نصف الأجهزة = 6,400,000

قيد(2)

2014/1/6

من مذكورين	6,400,000	ح / الصندوق
	1,600,000	ح / خسائر بيع موجودات
إلى	8,000,000	ح/أجهزة

بيع نصف الأجهزة بخسارة 25% من سعر البيع

[6] الظهور في السجلات يعني الظهور في سجل الاستاذ العام وان للموجود الثابت قيمة دفترية

طريقة استبدال الموجودات الثابتة

بسبب ظهور موجودات أكثر حداثة يقرر صاحب المشروع استبدال الموجود القديم بآخر جديد مع دفع مبلغ نقدي وفي هذه الحالة فان البائع يقوم لتقدير قيمة الموجود القديم وبذلك تصلح لدينا ثلاث قيم :

1) القيمة التقديرية للموجود القديم
2) القيمة الدفترية للموجود القديم
3) القيمة السوقية للموجود الجديد

لمعرفة أرباح وخسائر عملية المبادلة يتم المقارنة بين كل من القيم الدفترية والقيم التقديرية للموجود القديم

أما لمعرفة المبلغ المدفوع نقدا فتتم المقارنة بين القيمة الدفترية للموجود القديم والقيمة السوقية للموجود الجديد

لتصبح لدينا ثلاثة احتمالات : حالات الربح او الخسارة عند البيع

1. أذا كانت القيمة التقديرية للموجود القديم مساوية للقيمة الدفترية للموجود القديم:

فهذا يعني عدم وجود أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الاستبدال يثبت القيد التالي:

من	(المبلغ)	ح / الموجود الجديد
إلى مذكورين	(المبلغ)	ح / الموجود القديم
	(المبلغ)	ح / النقدية

2. أذا كانت القيمة التقديرية للموجود القديم اكبر من القيمة الدفترية للموجود القديم:

فهذا يعني وجود أرباح ناتجة عن عملية الاستبدال يثبت القيد التالي:

من	(المبلغ)	ح / الموجود الجديد
إلى مذكورين	(مبلغ)	ح / الموجود القديم
	(المبلغ)	ح / النقدية
	(مبلغ)	ح / أرباح استبدال الموجودات الثابتة

3. أذا كانت القيمة التقديرية للموجود القديم اقل من القيمة الدفترية للموجود القديم:

فهذا يعني وجود خسائر ناتجة عن عملية الاستبدال يثبت القيد التالي:

من مذكورين	(مبلغ)	ح / الموجود الجديد
	(مبلغ)	ح / خسائر استبدال الموجودات الثابتة
إلى مذكورين	(مبلغ)	ح / الموجود القديم
	(مبلغ)	ح / النقدية

مثال 1

يمتلك مشروع آلة قيمتها الدفترية 500,000 أراد استبدالها بآلة أكثر حداثة قيمتها 750,000 وتم الاتفاق على دفع الفرق نقدا وقد قدرت قيمة الآلة بمبلغ 500,000 المطلوب تسجيل قيد اليومية

الحل

من	750,000	ح / الموجود الجديد
إلى مذكورين	500,000	ح / الموجود القديم
	250,000	ح / الصندوق

<u>مثال 2</u> قررت إحدى الشركات استبدال ماكنة 5,000,000 بأخرى جديدة قيمتها 8,000,000 على أن يدفع الفرق بشيك وقد قدر البائع قيمة الماكنة بمبلغ 6,000,000 المطلوب تسجيل قيد اليومية

<u>الحل</u>

من	8,000,000	ح / الموجود الجديد
إلى مذكورين	5,000,000	ح / الموجود القديم
	2,000,000	ح / المصرف
	1,000,000	ح / أرباح استبدال الموجودات الثابتة

مثال 3

قررت إحدى الشركات استبدال سيارة قيمتها 4,000,000 بأخرى جديدة قيمتها 6,000,000 على أن يدفع الفرق نقدا وقدر البائع قيمة الماكنة بمبلغ 3,500,000

الحل

من مذكورين	6,000,000	ح / سيارة جديدة
	500,000	ح / خسائر استبدال الموجودات الثابتة
إلى مذكورين	4,000,000	ح / سيارة قديمة
	2,500,000	ح / الصندوق

- **لا تذكر القيمة التقديرية في القيود ولا السجلات**

<u>مثال 4</u>

ظهرت الأرصدة التالية في دفاتر إحدى الشركات التجارية 10,000,000 مكائن و 18,000,000 آلات

بتاريخ 2016/1/10 قررت الشركة استبدال إحدى الآلات والتي قيمتها الدفترية 5,000,000 بأخرى جديدة قيمتها 8,000,000 على أن يدفع الباقي بشيك وقدر البائع الآلة القيمة التقديرية 4,500,000

بتاريخ 2016/1/15 تم استبدال إحدى المكائن قيمتها الدفترية 6,000,000 بأخرى جديدة قيمتها 10,000,000 على أن يدفع الفرق بينهما نقدا وقدرت الماكنة القديمة بمبلغ 6,000,000

تسجيل قيود اليومية

ترحيل و ترصيد حساب المكائن وآلات فقط

الحل

قيد(1)

2016/1/10

من مذكورين	8,000,000	ح / آلات جديدة
	500,000	ح / خسائر استبدال الموجودات الثابتة
إلى مذكورين	5,000,000	ح / آلات قديمة
	3,500,000	ح / المصرف

قيد(2)

2016/1/15

من	10,000,000	ح / ماكنة الجديد
إلى مذكورين	6,000,000	ح / ماكنة القديم
	4,000,000	ح / الصندوق

ملاحظات حول تثبيت قيود حسابات الاستغناء عن الموجودات

#	البيع		الاستبدال		الاستنتاج
	مدين	دائن	مدين	دائن	
1	النقدية	---------------	---------------	النقدية	النقدية في البيع مدين لأنها تأخذ النقدية في الاستبدال دائن لأنها تعطي
2	---------------	الموجود الثابت	---------------	الموجود القديم	الموجود القديم / الثابت دائما دائن لأنه عند الاستغناء عنه يعطي
3	---------------	---------------	الموجود الجديد	---------------	الموجود الجديد دائما مدين لأنه عند الاستبدال يأخذ
4	الخسائر	---------------	الخسائر	---------------	الخسائر دائما مدين لأنه عند الاستغناء عنه يأخذ
5	---------------	الأرباح	---------------	الأرباح	الخسائر دائما دائن لأنه عند الاستغناء عنه يعطي

استخراج مبلغ النقدية و قيمة فرق استبدال موجودين جديد و قديم

1. نستخرج مبلغ النقدية من المعادلة التالية

   مبلغ النقدية = القيمة السوقية للموجود الجديد - القيمة التقديرية للموجود القديم

2. نثبت مبلغ النقدية في الدائنين مع القيمة الدفترية للموجود القديم

3. نستخرج قيمة فرق الاستبدال (ربح أو خسارة) من المعادلة التالية

   ربح/خسارة استبدال الموجود= القيمة التقديرية للموجود القديم - القيمة الدفترية للموجود القديم

4. تثبيت حسابي خسارة استبدال موجود او ربح استبدال موجود في القيود حسب الحالات التالية :

قيمة فرق الاستبدال	مجموع(القيمة التقديرية للموجود القديم+مبلغ النقدية) و القيمة السوقية للموجود الجديد	التثبيت في القيد
صفر	متساوية	تهمل ولا تثبت في القيد لا ربح ولا خسارة (بلا فرق)
القيمة موجبة	القيمة التقديرية للموجود القديم اكبر من القيمة الدفترية للموجود القديم	تثبت خسارة استبدال موجود مع الموجود الجديد في جانب المدين وبذلك يتساوى مجموعي المذكورين في جانبي الدائن والمدين في قيد خسارة استبدال موجود
القيمة سالبة	القيمة التقديرية للموجود القديم اصغر من القيمة الدفترية للموجود القديم	تثبت بدون علامة السالب على أنها ربح استبدال موجود مع الموجود القديم في جانب الدائن وبذلك يتساوى مجموعي المذكورين في جانبي الدائن والمدين في قيد ربح استبدال موجود